

MEROTTO Kévin

# **BACCALAUREAT PROFESSIONNEL COMPTABILITE**

Etude à caractère professionnel (Epreuve E2)

**THEME** : Rapprochement bancaire

Lycée Saint-Aspais  
36 rue Saint-Barthélemy  
77007 MELUN Cédex  
2010/2011

## **SOMMAIRE**

*Présentation de l'entreprise et du service ..... P 3 et 4*

*Organigramme de l'entreprise ..... P 5*

*Présentation de l'étude ..... P 6 à 11*

*Conclusion générale ..... P 12*

*Annexes*

# PRÉSENTATION DE L'ENTREPRISE ET DU SERVICE

## Présentation de l'entreprise :

SARL CABINET TRANS'REC CONSULTING  
7 Bd Emile Zola  
78800 HOUILLES

Création de la société : 01/11/2001

Début de l'activité : 06/11/2001

Siret : 43972439400044

N° Registre du Commerce : 2001B2539

Activité : EXPERTISE COMPTABLE

Capital : 8 000,00 euros

Forme juridique : SARL

Régime d'imposition : impôt sur les sociétés

Effectif : 1 expert-comptable et 1 comptable à mi-temps

Contact : CHRISTELLE DO THANH - expert-comptable et commissaire aux comptes

## Présentation du service :

Le cabinet TRANS'REC CONSULTING est composé d'un expert-comptable assisté d'une collaboratrice comptable à mi-temps.

Il s'agit d'un cabinet de proximité.

Ce cabinet gère un portefeuille d'environ 35 à 40 dossiers, composé de PME et TPE.

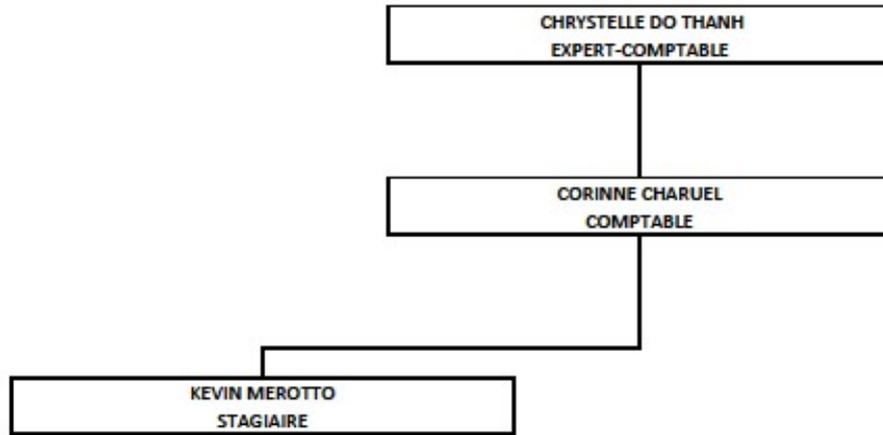
### **Ses missions sont :**

- La tenue comptable et l'établissement des bilans,
- Le social (paie et déclaration),
- Le secrétariat juridique,
- Le conseil.

L'expert-comptable gère également des missions exceptionnelles telles que :

- L'audit,
- Le commissariat aux comptes,
- L'assistance au comité d'entreprise.

# ORGANIGRAMME DE L'ENTREPRISE



# PRÉSENTATION DE L'ÉTUDE

## INTRODUCTION

J'ai l'obligation dans le cadre de mes études, d'effectuer une période de formation en entreprise d'une durée de 8 semaines, du 22 novembre au 17 décembre et du 2 au 28 janvier 2011. Stage effectué dans l'entreprise Trans'Rec Consulting, un cabinet d'expertise-comptable. J'ai trouvé cette entreprise grâce à son site internet, j'ai envoyé mon CV et ma candidature a été retenue.

## TACHE

J'ai choisi le rapprochement bancaire car c'est une tâche très importante. C'est la tâche que j'ai le plus réalisée pendant mon stage en entreprise.

J'ai effectué cette opération lors de chaque mise à jour des comptabilités que l'on m'a données à travailler.

Le rapprochement bancaire est le seul moyen qui permet de s'assurer qu'on a comptabilisé tous les flux financiers. Sur le plan de la gestion cela permet de :

- Connaître son solde bancaire réel,
- D'analyser les comptes fournisseurs et clients (vérifier et pointer les règlements avec les factures).

J'ai réalisé cette tâche tout d'abord sur le logiciel comptable Quadra Compta.

Avant de commencer le rapprochement bancaire, j'ai effectué les opérations suivantes :

- Saisie de la comptabilité : les factures de ventes et d'achats,
- Saisie des règlements : les chèques (sur la base du chéquier),
- Saisie des tickets de carte bleue,
- Saisie des effets,
- Saisies des encaissements : remise de chèques en banque. Après cela on peut commencer le rapprochement bancaire.

### *LA PROCEDURE*

Dans Quadra Compta, je vais dans l'onglet « révision » puis « état de rapprochement ». Je choisis la date à laquelle j'effectue mon rapprochement bancaire (exemple : mai 2010).

Apparaît sur l'écran l'extrait de mon compte banque du Grand Livre (compte 512... - [Annexe 1](#)). A la fin de la saisie de mes factures, dans le rapprochement bancaire, je vérifie que le pointage n'est pas en cours et tape <**Alt+F10**>. Je confirme la demande en saisissant les 3 lettres du mot "OUI" puis clique sur <**OK**>.

Un aperçu avant impression ainsi qu'une édition sont possibles en cliquant sur <**Imprimer**> dans le pavé "Options, cadre Options".

Une date de l'état (par défaut la date du jour) et un numéro de relevé sont à renseigner.

## CONTROLE PREALABLE

Avant de commencer, je regarde la date et les anciens soldes de la banque de M-1 qui doivent être égaux aux reports de M.

Puis, je dois rapprocher le montant des chèques, des prélèvements et des autres dépenses émis avec mon relevé de banque du mois M.

Je fais le même travail pour les sommes en recette ; je pointe les encaissements que je saisis quand j'ai mis à jour la comptabilité avec les sommes au crédit sur mon relevé de banque.

Le pointage consiste à retrouver à l'écran les mouvements du relevé de banque.

Pour pointer une seule écriture, je tape la touche <+> et clique sur une écriture puis "Pointer". Le symbole  apparaît dans une colonne.

Pour pointer une sélection d'écritures, je clique sur "Pointer toutes les écritures suivantes" ou "Pointer toutes les écritures précédentes".

Des outils me permettent une aide au pointage pour la recherche par montants :

- Soit par montant exact :

Pour cela, je vais sur le pavé "Options" à droite de l'écran et dans le cadre Recherche, je donne les bornes "montant mini"

et "montant maxi". (Dès que le montant mini est renseigné, le montant maxi prend comme valeur par défaut le montant mini +1). La recherche s'effectue soit vers le bas en choisissant **<Suivant>** soit vers le haut en choisissant **<Précédent>**.

- Soit par montants groupés : (utile lorsqu'un mouvement de relevé de banque correspond à plusieurs écritures dans la comptabilité, par exemple un montant TTC pour une ligne HT et une ligne TVA).

Il suffit alors de cocher "Montants groupés" dans le cadre "Recherche" du pavé d'options à droite de l'écran. Le principe est ensuite identique à la recherche par montant exact.

A tout moment, je peux revenir à la saisie standard et la révision de comptes en ouvrant le menu contextuel obtenu par clic droit sur une ligne d'écriture puis en cliquant sur le choix correspondant.

Lorsque le pointage est terminé, le total des mouvements pointés et le nouveau solde de banque sont calculés.

Il ne me reste plus qu'à enregistrer le pointage en cliquant sur **<valider le rapprochement>**.

### DIFFICULTES :

Pendant la saisie, il se peut qu'il y ait eu faute de frappe ou inversion de chiffres.

A la fin de l'état de rapprochement on doit arriver aux mêmes montants entre le relevé bancaire et le relevé de compte.

Si une écriture est oubliée ou mal comptabilisée, il faut alors aller dans le programme de saisie standard du journal de banque et ajouter l'écriture non comptabilisée, ou modifier l'écriture mal comptabilisée, c'est-à-dire ([Annexe 2](#) et [Annexe 3](#)) :

- Sa date,
- Son libellé,
- Sa contrepartie,
- Son montant en débit,
- Son montant en crédit.

Lorsque j'ai pointé toutes les sommes et effectué les corrections de mes erreurs de saisie, je consulte à l'écran le solde bancaire calculé par le logiciel Quadra Compta.

Il doit être égal au solde bancaire de mon relevé en début de mois suivant.

Si le solde est identique, alors je valide le rapprochement bancaire. Ensuite, je peux l'éditer.

Le rapprochement bancaire est classé dans le dossier de travail du client.

Les écritures que je n'ai pas pu pointer sur mon écran sont :

- Les dépenses non passées encore en banque et seront sûrement débitées le mois suivant (chèques, abonnements, avoirs...),
- Les recettes non passées en banque.

Si la [méthode](#) est inadaptée pour le rapprochement bancaire ou si trop d'erreurs de manipulations ont été commises, la suppression totale du fichier est souhaitée. Cette procédure doit rester exceptionnelle : elle entraîne la perte de l'ensemble du travail effectué jusque-là.

## *ANALYSE DE LA TACHE*

L'informatique est un outil qui simplifie la saisie des opérations, mais la vérification et le contrôle ne peuvent être faits que par l'homme, car certains ajustements sont compliqués et non automatisables.

L'état de rapprochement imprimé sur papier avant les programmes de comptabilité, nécessitaient plusieurs personnes pendant un certain temps, alors que l'informatique d'aujourd'hui gère le plus gros du travail (opérations simples) en un temps record.

L'inconvénient du programme automatisé c'est qu'il dépend du courant électrique et n'est pas à l'abri de virus ou d'erreurs de programme. Si on ne sauvegarde pas régulièrement, on risque de perdre certaines données et de devoir recommencer. Le fameux « bug » informatique.

### *Listes des autres tâches effectuées :*

Fréquence	Tâches réalisées
Quotidiennement	Comptabilisation des factures d'achats et de ventes.
Quotidiennement	Comptabilisation des tickets de cartes bleues.
Quotidiennement	Comptabilisation des pièces de caisse.
1 fois par semaine	Déclaration de TVA sur le logiciel Quadratus.
1 seule fois	Mise à jour des registres légaux et assemblées générales.
1 seule fois	Approbation des comptes de SARL et des dépôts des comptes.

1 fois semaine	par	Rédaction de la newsletter (synthèse de l'actualité fiscale).
-------------------	-----	---

## CONCLUSION

Dans les pages précédentes, j'ai tenté de vous expliquer comment fonctionne un rapprochement bancaire dans une entreprise d'expertise comptable. C'est-à-dire le pointage, la vérification des soldes et des montants.

Ce stage m'a permis de découvrir une façon différente d'aborder la comptabilité entre la théorie et la pratique. Il est important de noter que ce stage m'a beaucoup appris sur le monde du travail, et de constater qu'il est intéressant d'apprendre à travailler avec un expert-comptable qui a de l'expérience. C'est au niveau de l'informatique (logiciel) et de la facturation, que les avantages sont les plus visibles.

Je remercie Christelle DO THANH ainsi que son assistante Corinne CHARUEL pour leur patience et leur gentillesse.